

Solicitud de Crédito Persona Moral

DATOS DE LA EMPRESA

Razón Social: _____ Nacionalidad: _____
 Calle: _____ No. Ext _____ No. Interior: _____ Colonia: _____
 Delegación o Municipio: _____ Código Postal: _____ Entidad Federativa: _____
 Teléfono c/ clave lada: _____ RFC: _____ Fecha de Constitución: ____/____/____
 Correo Electrónico: _____ NS FIEL: _____

REPRESENTANTE LEGAL

Nombre(s): _____ Apellido Paterno: _____ Apellido Materno: _____
 Teléfono de Casa: (____) _____ Teléfono Celular: (____) _____ Puesto en la Empresa: _____
Dirección particular
 Calle: _____ No. Exterior _____ No. Interior: _____ Colonia: _____
 Delegación o Municipio: _____ Código Postal: _____ Entidad Federativa: _____

INTEGRACIÓN ACCIONARIA Y PROPIETARIO REAL

Nombre Completo	Teléfono Particular	RFC	% de Acciones	Puesto en la empresa

Personas que cuentan con poderes para actos de dominio

Nombre Completo o Razón Social: _____
 Nombre Completo o Razón Social: _____
 Nombre Completo o Razón Social: _____

¿Quiénes son los propietarios reales?: _____

Por cada Propietario Real se deberá llenar el formato anexo "Identificación de Propietario real". Para la identificación del Propietario Real se deben considerar los siguientes lineamientos:

- La persona física que posea o controle el 25% o más de las acciones de la persona moral.
- Cuando no exista una persona física que tenga el 25% o más de las acciones, el propietario real será el accionista que ejerza el control de la persona moral.
- Cuando no exista una persona física que tenga el 25% o más de acciones, y no hay un accionista que tenga el control de la empresa, el propietario real será la persona que tenga el control de la empresa, pudiendo ser el Presidente, Vicepresidente, Director General, Administrador, etc.
- En caso de que todos los accionistas sean personas morales, el propietario real será el accionista principal o persona física, que cumpla con los requisitos en los puntos anteriores.

ACTIVIDAD

Giro del negocio y descripción clara de la actividad: _____
 Número de empleados: _____ Ventas Mensuales: _____ Utilidad Mensual: _____
 Monto mensual de ingresos en efectivo: _____

PRINCIPALES CLIENTES

Nombre Completo	RFC	Teléfono	Persona de contacto	Producto o servicio vendido	Monto de ventas mensuales

PRINCIPALES PROVEEDORES

Nombre Completo	RFC	Teléfono	Persona de contacto	Producto o servicio comprado	Monto de compra mensual

 Nombre y Firma del Representante Legal

CRÉDITO SOLICITADO

Especificar destino del crédito: _____
 Monto: \$ _____ Datos para cuenta de deposito del crédito: _____

GARANTÍAS PROPUESTAS

Garantía 1

Valor estimado: _____ Construcción: _____ m2 Terreno: _____ m2
 Describe el uso del inmueble: _____
Dirección:
 Calle: _____ No. Ext: _____ No. Interior: _____ Colonia: _____
 Delegación o Municipio: _____ Código Postal: _____ Entidad Federativa: _____
Datos del propietario
 Nombre completo _____ Régimen de matrimonio: _____
 Calle: _____ No. Ext: _____ No. Interior: _____ Colonia: _____
 Delegación o Municipio: _____ Código Postal: _____ Entidad Federativa: _____
 Teléfono fijo c/lada: _____ Celular c/lada: _____ Correo Electrónico: _____
 Relación con la empresa: _____

Garantía 2

Valor estimado: _____ Construcción: _____ m2 Terreno: _____ m2
 Describe el uso del inmueble: _____
Dirección:
 Calle: _____ No. Ext: _____ No. Interior: _____ Colonia: _____
 Delegación o Municipio: _____ Código Postal: _____ Entidad Federativa: _____
Datos del propietario
 Nombre completo _____ Régimen de matrimonio: _____
 Calle: _____ No. Ext: _____ No. Interior: _____ Colonia: _____
 Delegación o Municipio: _____ Código Postal: _____ Entidad Federativa: _____
 Teléfono fijo c/lada: _____ Celular c/lada: _____ Correo Electrónico: _____
 Relación con la empresa: _____

AVALES

AVAL 1. _____
 AVAL 2. _____
 AVAL 3. _____

DECLARACIONES

- a. El cliente declara que actúa: A nombre y por cuenta propia ☒ Por cuenta de un tercero ☐
- b. El cliente declara que de ser autorizado el crédito los recursos serán destinados exclusivamente a actividades propias de mi actividad económica.
- c. El cliente declara que el origen y procedencia de los fondos que por cuenta propia o en representación habrá de operar u opera, proceden de actividades lícitas. Asimismo, manifiesta que los datos y documentación proporcionados en este acto son verídicos, presenta original y otorga copia fotostática de los documentos de identificación y autoriza a que se corrobore esta información de estimarse conveniente. Autoriza expresamente para utilizar la presente información a esta institución., al contratar cualquier producto o servicio financiero con ella, o con motivo de la relación que se mantiene o llegue a mantener con la misma. El cliente declara que no se realizarán transacciones destinadas a favorecer actividades ilícitas.
- d. El cliente declara que autoriza a PRÉSTAMO EMPRESARIAL OPORTUNO, SA DE CV SFP, para que lleve a cabo investigaciones y monitoreos periódicos sobre su comportamiento crediticio en las sociedades que estime conveniente. Declara que conoce la naturaleza y alcance de la información que solicitará, del uso que se le dará y de que ésta podrá realizar consultas periódicas de su historial crediticio, consintiendo en que esta autorización se encontrará vigente por un periodo de tres años contados a partir de la fecha de firma del presente documento, y en su caso, durante el tiempo que se mantenga la relación contractual.

Declaro bajo protesta de decir verdad, que la información que he proporcionado en el presente documento es verídica y autentica, por lo que autorizo a Préstamo Empresarial Oportuno SA DE CV SFP que la misma sea corroborada, de estimarse conveniente.

Nombre y Firma del Representante Legal

PRÉSTAMO EMPRESARIAL OPORTUNO, SA de CV SFP (En lo sucesivo PREMO)

Domicilio: Boulevard Calzada de los Héroes 708, Col. La Martinica, León, Guanajuato, Código Postal 37500.

A todos nuestros Clientes:

El presente Aviso de Privacidad tiene como fin primordial dar cumplimiento a lo establecido por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (en adelante la "Ley").

FINALIDAD DEL TRATAMIENTO DE DATOS.

PREMO solicita los datos personales de sus Clientes con la finalidad de: (i) identificarlos, (ii) poder celebrar Contratos de Crédito, (iii) informarles sobre el estatus de las obligaciones contraídas a través de los Contratos celebrados, (iv) realizar requerimientos de pago, (v) ceder o enajenar los derechos que a su favor se deriven de los Contratos que se hubieren celebrado, (vi) otorgarles información relacionada con los Contratos celebrados, (vii) ofrecerles los diferentes productos y/o servicios que PREMO tiene a su disposición, (viii) consultar y verificar los datos e información otorgada por los Clientes, y (ix) para fines mercadotécnicos, publicitarios y de prospección comercial relacionados a PREMO. Igualmente, se informa a los Clientes que las finalidades que dieron origen a la existencia de la relación jurídica son las enunciadas en los incisos (i) y (ii) y aquellas que servirán al mantenimiento y/o cumplimiento de las obligaciones que se derivan de la relación jurídica serán las contenidas en los incisos (iii), (iv), (v), (vi), (vii), (viii) y (ix). Asimismo a través del presente Aviso de Privacidad, el cual se encuentra a disposición de todos sus Clientes a través del portal de internet www.pre-mo.mx PREMO garantiza el derecho de sus Clientes para manifestar su negativa para el tratamiento de sus datos personales con relación a las finalidades antes enunciadas y aquellas que el Cliente considere que no son necesarias para la relación jurídica, para lo cual, el Cliente deberá informar a PREMO sobre su negativa al momento de que PREMO le requiera la documentación necesaria, aún y cuando no exista relación jurídica de por medio, entendiéndose que, al celebrarse la relación jurídica, el Cliente acepta haber leído y brindado su conformidad con el mismo, sin perjuicio de su derecho para revocar el consentimiento que previamente hubiere otorgado o bien para ejercer su derecho a oponerse al tratamiento de sus datos en términos de las disposiciones aplicables, derechos que en todo caso serán garantizados por PREMO.

OBTENCIÓN Y TRATAMIENTO DE LOS DATOS PERSONALES.

PREMO recaba los datos de sus Clientes (i) de manera personal, o (ii) por cualquier otro medio permitido por la Ley. Los datos que PREMO recaba de sus Clientes son tratados a través de medios técnicos, administrativos y digitales adecuados que permiten proteger su información. Los datos de los Clientes de PREMO reciben un tratamiento secreto y confidencial por parte de PREMO, quien adopta para tal efecto las medidas necesarias para evitar su alteración, pérdida, tratamiento o acceso no autorizado. Por su parte, el Cliente declara que sus datos son veraces, exactos, auténticos y completos y son de exclusiva responsabilidad del Cliente que los proporciona, por lo que se libera a PREMO de cualquier responsabilidad relacionada al respecto. Los datos que los Clientes, libre y voluntariamente, proporcionan a PREMO, incluyen: datos de identificación, datos laborales, datos patrimoniales o financieros y referencias personales.

EJERCICIO DE LOS DERECHOS DE ACCESO, RECTIFICACIÓN, CANCELACIÓN U OPOSICIÓN (DERECHOS ARCO).

Los Clientes serán responsables de la exactitud, veracidad, autenticidad y vigencia de sus datos. Los Clientes de PREMO tienen el derecho de (i) acceder a los datos personales que les fueron recabados, (ii) a rectificar sus datos, en caso de ser estos inexactos o incompletos, (iii) a cancelar sus datos cuando a su consideración no son necesarios para alguna de las finalidades señaladas en el presente Aviso de Privacidad, y legalmente sea procedente, y (iv) a oponerse al tratamiento de dichos datos, en términos de la Ley y las disposiciones aplicables en la materia.

REVOCACIÓN DEL CONSENTIMIENTO.

En cualquier momento, el Cliente podrá informar a PREMO su determinación de revocar el consentimiento que previamente se hubiere otorgado para el tratamiento de los datos personales de acuerdo con las finalidades descritas en el presente Aviso de Privacidad, a fin de que PREMO deje de hacer uso de los mismos y siempre y cuando el consentimiento que se pretenda revocar no derive de una relación jurídica contractual u operación pactada con PREMO, que la ley lo permita o que así se hubiere pactado expresamente entre PREMO y el Cliente. En todos los casos, la revocación del consentimiento no tendrá efectos retroactivos. Los medios y el procedimiento para hacerlo efectivo se mencionan a continuación.

MEDIOS Y PROCEDIMIENTO PARA EL EJERCICIO DE LOS DERECHOS ARCO Y PARA LA REVOCACIÓN DEL CONSENTIMIENTO.

Los Clientes de PREMO podrán ejercer sus derechos ARCO y revocar su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales, a través del llenado de la solicitud respectiva, que podrá ser obtenida en forma gratuita en el domicilio de PREMO y deberá ser entregada en ese domicilio con acuse de recibo, en atención a Celia Bujaidar Gómez en su carácter de representante legal. Dicha solicitud indicará los requisitos y el procedimiento para el ejercicio de los derechos ARCO y/o para la revocación del consentimiento para el tratamiento de sus datos personales, que a continuación se describe: Recibida la solicitud por parte del representante legal de PREMO debidamente requisitada y una vez que se acredite la identidad del Cliente (titular de los datos personales) o bien la representación legal del mismo por medio de la identificación oficial vigente y poder del representante legal (mismos que quedarán adjuntos al expediente), se entregará un acuse de recibo al cliente. Una vez recibida la solicitud, PREMO dará respuesta por escrito a la misma en el término máximo de 20 (veinte) días naturales. La respuesta se pondrá a disposición del Cliente en el domicilio de PREMO dentro del plazo antes señalado. En caso de resultar procedente, PREMO cumplirá con lo solicitado dentro de los 15 (quince) días naturales posteriores.

LIMITACIÓN DEL USO O DIVULGACIÓN DE SUS DATOS PERSONALES.

Cuando el tratamiento de sus datos personales no se refiera a aquellos necesarios para cumplir con una obligación legal o contractual (cumplimiento de las obligaciones legales derivadas de la relación jurídica existente entre el Cliente y PREMO), el Cliente tendrá el derecho de solicitar a PREMO la limitación en el uso y/o divulgación de sus datos por medio de la solicitud que PREMO le proporcionará, para que en caso de resultar procedente PREMO registre los datos personales del Cliente en los listados de exclusión dentro del término máximo de 20 (veinte) días naturales contados a partir de la presentación de la solicitud respectiva.

TRANSFERENCIA DE DATOS PERSONALES POR PREMO.

PREMO utiliza los datos personales de sus Clientes exclusivamente para los fines señalados en el presente Aviso de Privacidad y los conserva por el tiempo que las disposiciones legales señalan. PREMO únicamente comparte y/o transfiere los datos personales de sus Clientes con terceros (i) cuando el Cliente contrata otro producto y/o servicio a través de PREMO, (ii) cuando PREMO cede y/o enajena su cartera de créditos, (iii) para hacer requerimientos de pago a través de despachos de cobranza, (iv) para la prestación de servicios, (v) cuando PREMO otorgue en garantía los derechos que a su favor se deriven de los Contratos celebrados, (vi) para consulta y verificación de los datos e información otorgada por el Cliente, (vii) cuando así se requiera por disposición legal o por orden de autoridad competente debidamente fundada y motivada, y (viii) en los supuestos señalados en el artículo 37 de la Ley. Fuera de los casos enunciados, usted tiene la confianza de que sus datos no serán transferidos a terceras personas sin su expreso consentimiento. En todo caso, PREMO garantiza que las finalidades del tratamiento de los datos personales del Cliente serán respetadas por los terceros receptores cuando se verifique alguna de las transferencias antes enunciadas. Los terceros receptores de los datos personales de los Clientes podrán ser empresas que se dediquen o tengan un giro similar al de PREMO o bien personas físicas o morales con la que PREMO tenga una relación contractual, despachos de cobranza, entidades financieras (nacionales o extranjeras), Instituciones de Seguros y/o Fianzas, y personas físicas y morales que le presten servicios a PREMO. Las finalidades de las transferencias antes enunciadas perseguirán (i) el cumplimiento de las disposiciones en materia de Datos Personales por parte de PREMO, (ii) el mantenimiento y/o cumplimiento de las obligaciones y derechos contraídos por medio de los Contratos celebrados con los Clientes, (iii) protección de los derechos de pago de PREMO, (iv) la garantía de cualquier derecho derivado de los contratos que celebre PREMO, y (v) protección de los derechos de los Clientes y (vi) publicidad y promoción de los productos financieros que PREMO ofrezca a sus Clientes.

CONSENTIMIENTO DE TRANSFERENCIA.

En este acto, el Cliente manifiesta su conformidad para que PREMO pueda llevar a cabo las transferencias en los supuestos previstos en el presente Aviso, a los terceros receptores antes mencionados y por las finalidades enunciadas, por lo que se da por enterado y da su conformidad con el presente Aviso de Privacidad.

COMUNICACIÓN.

Cualquier cambio y/o modificación total o parcial al presente Aviso de Privacidad se le dará a conocer a través del sitio en internet www.premo.mx

Nombre y Firma del Cliente

DATOS DE IDENTIFICACIÓN DEL PROPIETARIO REAL DEL CLIENTE PERSONA MORAL

Razón Social: _____

¿Cotiza en bolsa?* ☐ SI ☐ NO

Se deberá imprimir y llenar una copia por cada Propietario Real que tenga la persona moral.

Propietario Real

Datos Generales

Nombres (s) _____ Apellido Paterno _____ Apellido Materno _____ Teléfono _____

Particular (_____) _____ Teléfono móvil: (_____) _____ F. Nacimiento: ____/____/____ RFC (Con

Homoclave): _____ CURP: _____ Género: _____

Entidad Federativa de Nacimiento: _____ País de Nacimiento: _____

Nacionalidad: _____ Ocupación/Profesión: _____

Correo electrónico: _____ Núm. Serie de la FIEL: _____

Domicilio particular

Calle y Número: _____ Colonia: _____

Delegación/ Municipio: _____ Código Postal _____ Estado: _____

¿Desempeña o ha desempeñado alguna función pública en los últimos 12 meses en México o en el extranjero?

_____ ¿Cuál? _____

Nota: Imprimir y llenar una copia por cada Propietario Real que tenga la persona moral.

DOCUMENTOS PARA LA IDENTIFICACIÓN DEL PROPIETARIO REAL DEL CLIENTE PERSONA MORAL.

Adicionalmente, se debe entregar la siguiente documentación del Propietario Real:

- A. Identificación Oficial vigente (Validar con el Funcionario Promotor los documentos válidos).
- B. Constancia de la CURP (cuando cuente con ella).
- C. Cédula de Identificación Fiscal expedida por el Servicio de Administración Tributaria o documento en el que conste la asignación del número de identificación fiscal y/o equivalente expedidos por autoridad competente cuando el cliente cuente con ellos.
- D. Constancia de la Firma Electrónica Avanzada, cuando el cliente cuente con ella.

Para la identificación del Propietario Real se deben considerar los siguientes lineamientos:

- e. La persona física que posea o controle el 25% o más de las acciones de la persona moral.
- f. Cuando no exista una persona física que tenga el 25% o más de las acciones, el propietario real será el accionista que ejerza el control de la persona moral.
- g. Cuando no exista una persona física que tenga el 25% o más de acciones, y no hay un accionista que tenga el control de la empresa, el propietario real será la persona que tenga el control de la empresa, pudiendo ser el Presidente, Vicepresidente, Director General, Administrador, etc.
- h. En caso de que todos los accionistas sean personas morales, el propietario real será el accionista principal o persona física, que cumpla con los requisitos en los puntos anteriores.

Importante: Se deberá imprimir y llenar una copia por cada Propietario Real que tenga la persona moral del apartado

***Nota:** Se exceptúan los requisitos de identificación relativos al Propietario Real, cuando el cliente persona moral cotice en bolsa.

Declaro bajo protesta decir verdad que la información contenida en este formato es verídica y los documentos presentados no son falsos y autorizo a Préstamo Empesarial Oportuno SAPI de CV SOFOM ENR a que los compruebe a su entera satisfacción, en el entendido que notificaré a Préstamo Empesarial Oportuno SA de CV SFP cualquier cambio de la información proporcionada.

Nombre y firma del representante legal